

Запрос от 12.11.2019 № 09-02-00-06/41545

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. В соответствии с требованиями Правил¹ при заполнении показателя 2 «Наименование банка» таблицы 2.13 Правил для филиала кредитной организации-резидента указывается сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с КГРКО и через запятую и пробел слово «филиал» и наименование филиала (в случае его наличия). Допустимо ли при заполнении показателя дублирование слова «филиал» в случае, если Банком, обслуживающим участника - не клиента, является филиал кредитной организации и наименование филиала начинается со слова «филиал»? Например, филиал «Московский филиал АО КБ БАНК».

4. При заполнении показателя 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил указывается точное время транзакции с использованием ЭСП. Как следует Банку заполнять указанный показатель: по времени поступления платежа, сформированного клиентом с использованием ЭСП, или по времени исполнения транзакции сотрудником банка?

5. При заполнении показателя 45 «Идентификатор ЭСП плательщика» таблицы 3.2 Правил указывается номер и (или) иной идентификатор ЭСП плательщика (при наличии). Просьба пояснить по операциям, совершенным по системе ДБО, в данном показателе необходимо указывать уникальный номер клиента в указанной системе ДБО или некий номер самой системы ДБО? В случае, если необходимо указывать уникальный номер клиента в системе ДБО,

¹ Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», установленные Указанием Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

просьба пояснить, если в Банке не осуществляется присвоение номеров в системе ДБО, как необходимо заполнить показатель?

6. При заполнении показателя 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции» таблицы 3.2 Правил указывается наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию/на стороне получателя по операции. Корректно ли по операциям, совершенным в рамках расчетов платежными поручениями, при заполнении показателей 12 и 13 указывать «Платежная система Банка России»?

7. Какие сведения об адресе места жительства (регистрации)/места пребывания клиента - физического лица необходимо указывать в показателе 20 таблицы 2.10 Правил, в случае, если в паспорте гражданина РФ данного клиента указано устаревшее наименование района/населенного пункта/улицы/корпуса/дома: сведения из паспорта гражданина РФ либо актуальные сведения об адресе, содержащиеся в ФИАС (Федеральная информационная адресная система)?

8. Как следует заполнить показатели 1 «Код страны», 2 «Наименование страны», 3 «Код субъекта Российской Федерации по ОКАТО», 4 «Район», 5 «Населенный пункт», 6 «Место рождения (в одной строке)» таблицы 2.10 Правил в случае, если согласно с документом, удостоверяющим личность, у клиента следующее место рождения:

- село Цебельда Гульрипшского р-на Абхазской АССР;
- - г. Каракол Иссык-Кульская обл. Кыргызская респ.;
- гор. Москва;
- гор. Санкт-Петербург;
- Ленинград;
- гор. Коркино Челябинской обл.;
- гор. Севастополь Украина;
- п. Парма Усинского р-на Коми АССР.

9. Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам применения Указания № 4077-У² и форматов и структур составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, разработанных в его исполнение³.

Как следует заполнять показатель 22 «Признак резидента (нерезидента) участника операции (сделки)» таблицы 3.3 Форматов и структур при отсутствии информации о резидентности участника-контрагента, не являющегося клиентом Банка?

10. В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ⁴ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя.

Согласно требованиям пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с

² Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

³ Форматы и структуры электронных документов, предусмотренных Указанием Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Вправе ли организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, использовать представленные клиентом сведения в целях получения информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью?